

## **Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om särskild tillsyn över finansiella konglomerat;**

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande med stöd av förordningen (2006:627) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat och lämnar allmänna råd.

### **1 kap. Tillämpningsområde**

**1 §** Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser för finansiella konglomerat som Finansinspektionen är samordnare för enligt lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

**2 §** Vilket företag som ska rapportera uppgifter till Finansinspektionen enligt 2 kap. 1 § och 3 kap. 11 §, framgår av 5 kap. 12 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

### **2 kap. Riskkoncentrationer och interna transaktioner**

**1 §** Sådana riskkoncentrationer och interna transaktioner som Finansinspektionen enligt 5 kap. 11 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat har fattat beslut om, ska rapporteras årligen per den 31 december.

Uppgifterna ska lämnas dels på blankett Betydande riskkoncentrationer inom finansiella konglomerat enligt *bilaga 1*, dels på blankett Betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat, se *bilaga 2*.

**2 §** Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 mars.

### **3 kap. Kapitalbas och kapitalkrav**

**1 §** Bestämmelser om metoder för beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat finns i 5 kap. lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

**2 §** En konsolideringsmetod samt en kombination av sammanläggnings- och avräkningsmetoden och konsolideringsmetoden enligt 5 kap. 4 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, får användas om metoderna ger en lika bra bild av det finansiella konglomeratets ekonomiska ställning som om sammanläggnings- och avräkningsmetoden använts.

---

<sup>1</sup> Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG (EUT L 35, 11.2.2003, s. 1–27, Celex 32002L0087).

**3 §** När konsolideringsmetoden enligt 2 § används och det finns reglerade företag inom en finansiell sektor som inte har konsoliderats i en koncernredovisning eller motsvarande sammanställda redovisning, ska sådana företag också beaktas.

*Allmänna råd*

Exempel på företag som inte konsolideras i en koncernredovisning är livförsäkringsföretag som inte får lämna vinstutdelning.

**4 §** Om ett finansiellt konglomerats kapitalbas och kapitalkrav beräknas enligt konsolideringsmetoden och kapitalkrav för finansiell företagsgrupp eller försäkringsgrupp används, ska kapitalkraven om det behövs justeras så att företagen i det finansiella konglomeratet ingår med samma andel i konglomeratets kapitalkrav som i dess kapitalbas.

**5 §** Om ett dotterföretag har ett kapitalunderskott på individuell nivå enligt sektorsbestämmelserna, ska hela underskottet beaktas vid beräkning av det finansiella konglomeratets kapitalbas och kapitalkrav. Detta gäller även teoretiska kapitalunderskott för icke reglerade företag inom en finansiell sektor.

Finansinspektionen kan medge att underskottet medräknas proportionellt, om det finns särskilda skäl.

**6 §** Saknas kapitalförbindelser med ett eller flera företag inom ett finansiellt konglomerat, beslutar Finansinspektionen vilken andel av företagets kapitalbas och kapitalkrav som ska användas vid beräkning av det finansiella konglomeratets kapitalbas och kapitalkrav.

**7 §** Vid beräkning av ett finansiellt konglomerats kapitalbas får poster inte utnyttjas dubbelt.

**8 §** Är en post i kapitalbasen i ett företag inom ett finansiellt konglomerat enbart tillåten enligt bestämmelserna i den finansiella sektor som företaget tillhör, får posten endast användas för att täcka den sektorns kapitalkrav, beräknat enligt den sektorns bestämmelser. Om sådana poster överstiger sektorns kapitalkrav ska det göras ett avdrag från det finansiella konglomeratets kapitalbas motsvarande det överstigande beloppet.

**9 §** När en bestämmelse i en finansiell sektor begränsar storleken på en post i kapitalbasen för ett företag eller en grupp inom ett finansiellt konglomerat, ska begränsningen beaktas även vid beräkning av det finansiella konglomeratets kapitalbas.

Om begränsningen är en procentsats av ett underlag, ska begränsningen beaktas med det belopp som beräknats enligt sektorsbestämmelserna. Om en post som är tillåten enligt båda finansiella sektorers bestämmelser är delvis utnyttjad för att täcka kapitalkravet i en sektor, på grund av en sektorsspecifik begränsning, kan dock den outnyttjade delen efter Finansinspektionens medgivande få användas för att täcka ett underskott på nivån finansiellt konglomerat.

**10 §** Ett teoretiskt kapitalkrav för icke reglerade företag inom en finansiell sektor ska motsvara det kapitalkrav som företaget skulle behöva uppfylla enligt gällande sektorsbestämmelser om det vore ett reglerat företag inom den finansiella sektorn.

För ett blandat finansiellt holdingföretag ska det teoretiska kapitalkravet beräknas enligt sektorsbestämmelserna för den största finansiella sektorn i det finansiella konglomeratet.

**11 §** Uppgifter om kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat ska rapporteras årligen per den 31 december.

När sammanläggnings- och avräkningsmetoden eller konsolideringsmetoden används ska uppgifterna rapporteras enligt blankett Kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat, se *bilaga 3*. Anvisningar till hur blanketten fylls i finns i *bilaga 4*.

Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 31 mars.

---

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 maj 2011, då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:6) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat ska upphöra att gälla.

MARTIN ANDERSSON

Christina Hedensiö

**BETYDANDE RISKONCENTRATIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Rapporten ska sändas till Finansinspektionen

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

## A. Riskkoncentrationer

- Kreditrisk
- Marknadsrisk
- Försäkringsrisk
- Likviditetsrisk
- Övrig risk
- Kommentarer

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:**

Chefstjänstemans namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
-------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

**Finansinspektionen**  
 Box 6750  
 SE-113 85 Stockholm  
 Tel +46 8 787 80 00  
 Fax +46 8 24 13 35  
 www.fi.se

## BETYDANDE RISKKONCENTRATIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT	PERIOD
HANDLÄGGARE	INSTITUTNUMMER
TELEFONNUMMER	ORG.-NUMMER

Betydande riskkoncentrationer ska anges i procent av kapitalbasen

### A. RISKKONCENTRATION

#### Kreditrisk

##### Bransch/Produkt

Namn på branscher/produkter

Exponering,  
% av kapitalbasen

A1

##### Geografisk marknad

Namn på land eller geografiskt område

A2

##### Derivat

Beskrivning av derivatets karaktär och typ av instrument

A3

**Marknadsrisk****Ränterisk**

Beskrivning av riskens karaktär

Exponering,  
% av kapitalbasen

A4

**Valutarisk**

Beskrivning av riskens karaktär och valuta

A5

**Aktierisk**

Bransch eller aktie

A6

**Råvarurisk**

Typ av råvara och instrument

A7

**Derivat**

Beskrivning av derivatets karaktär och typ av instrument

A8

**Försäkringsrisk**

Livförsäkringsrisk

A9 Teckningsrisk

Exponering,  
% av kapitalbasen

A10 Återförsäkringsrisk

A11 Reservsättningsrisk

**Skadeförsäkringsrisk**

A12 Teckningsrisk

A13 Återförsäkringsrisk

A14 Reservsättningsrisk

**Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk

Beskrivning av koncentrationen, t.ex. upplåningskällor

A15

Exponering,  
% av kapitalbasen**Övrig risk**

Övrig riskkoncentration

Beskrivning av övrig koncentration

A16

Exponering,  
% av kapitalbasen

**Kommentar**

A17 Kort kommentar kan lämnas om rapport av betydande riskkoncentrationer inom det finansiella konglomeratet



## BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. GARANTIER OCH TRANSAKTIONER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN
- B. POSTER SOM HAR PÅVERKAT KAPITALBASEN
- C. PLACERINGAR / INVESTERINGAR
- D. LÅN
- E. ÅTERFÖRSÄKRING
- F. AVTAL OM DELADE KOSTNADER
- G. ÖVRIGA BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER
- H. KOMMENTAR

## Att lämnade uppgifter är riktiga intygas

Verkställande direktörs namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
--------------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

## Finansinspektionen

Box 7821  
 SE-103 97 Stockholm  
 Tel +46 8 787 80 00  
 Fax +46 8 24 13 35

<b>BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT</b>	
INSTITUT HANDLÄGGARE	PERIOD INSTITUTNUMMER TELEFONNUMMER ORG-NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### A. GARANTIER OCH TRANSAKTIONER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

Beskrivning/Från	Motpart	Värde per 31 dec	Högsta belopp under året
A1			
A2			
A3			
A4			
A5			
A6			
A7			

I Finansinspektionens webbtjänst för rapportering av betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat kan ytterligare rader användas.



<b>BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT</b>	
INSTITUT	PERIOD
HANDLÄGGARE	INSTITUTNUMMER
TELEFONNUMMER	ORG NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### C. PLACERINGAR / INVESTERINGAR

Beskrivning/Från	Motpart	Värde per 31 dec	Förändring under året
C1			
C2			
C3			
C4			
C5			
C6			
C7			

I Finansinspektionens webbtjänst för rapportering av betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat kan ytterligare rader användas.

## BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT	PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE		ORG.NUMMER
TELEFONNUMMER		

Belopp anges i tkr utan decimaler

### D. LÅN

Beskrivning/Från	Motpart	Värde per 31 dec Fodran +	Värde per 31 dec Skuld -	Förändring under året
D1				
D2				
D3				
D4				
D5				
D6				
D7				

I Finansinspektionens webbtjänst för rapportering av betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat kan ytterligare rader användas.

<b>BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT</b>	
INSTITUT	PERIOD
HANDLÄGGARE	INSTITUTNUMMER
TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### E. ÅTERFÖRSÄKRING

Kortfattad beskrivning av gällande principer för återförsäkring inom försäkringsgruppen samt väsentliga ändringar under året i dessa principer

E1

Beskrivning/Från	Motpart	Värde per 31 dec AF-andel i FTA	Värde per 31 dec Övriga fordringar i avgiven AF

I Finansinspektionens webbtjänst för rapportering av betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat kan ytterligare rader användas.

E2  
E3  
E4  
E5  
E6  
E7

## BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT	PERIOD
HANDLÄGGARE	INSTITUTNUMMER
TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER

**Belopp anges i tkr utan decimaler**

### F. AVTAL OM DELADE KOSTNADER

F1 ..... Rapportering av bolags totala driftskostnader under året

	Motpart	Årligt belopp i rapporterade bolag
F2 Beskrivning delade kostnader/Från		
F3		
F4		
F5		
F6		
F7		

I Finansinspektionens webbjämför för rapportering av betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat kan ytterligare rader användas.

**BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT**

INSTITUT	PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE		ORG.NUMMER
TELEFONNUMMER		

Belopp anges i tkr utan decimaler

**G. ÖVRIGA BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER**

Beskrivning/Från	Motpart	Värde per 31 dec Fodran +	Värde per 31 dec Skuld -	Förändring under året
G1				
G2				
G3				
G4				
G5				
G6				
G7				

I Finansinspektionens webbtjänst för rapportering av betydande interna transaktioner inom finansiella konglomerat kan ytterligare rader användas.



## BETYDANDE INTERNA TRANSAKTIONER INOM FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT	PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER

### H. KOMMENTAR

Kort kommentar kan lämnas om rapport av betydande interna transaktioner inom det finansiella konglomeratet samt väsentliga ändringar under året i dessa principer
---

H1

**KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT**

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Rapporten ska sändas till Finansinspektionen

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

- A. Allmänna upplysningar
- B. Sammanläggnings- och avräkningsmetoden
- C. Underlag för beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden
- D. Konsolideringsmetoden

**Att lämnade uppgifter är riktiga intygas:**

Chefstjänstemans namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
-------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

**Finansinspektionen**  
 Box 6750  
 SE-113 85 Stockholm  
 Tel +46 8 787 80 00  
 Fax +46 8 24 13 35  
 www.fi.se

## KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

### A. ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

---

#### Val av metod

- A1 Sammanläggnings- och avräkningsmetoden
- A2 Konsolideringsmetoden

#### Beaktande av delägt dotterföretag

Det finns delägt dotterföretag som beaktats som helägt på grund av kapitalunderskott på individuell nivå

- A3 JA
- A4 NEJ

#### A5 KOMMENTAR

## KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

### B. SAMMANLÄGGNINGS- OCH AVRÄKNINGSMETODEN

B1 Summa kapitalbas enligt sektorsbestämmelser på individuell nivå [ ]

B2 Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn [ ]

B3 Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn [ ]

**Justeringar:**

B4 Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen [ ]

B5 Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer överstigande kapitalkravet i respektive sektor [ ]

B6 Övriga justeringar [ ]

B7 Det finansiella konglomeratets kapitalbas (B1 : B6) = [ ]

B8 Det finansiella konglomeratets kapitalkrav [ ]

B9 Överskott/underskott (B7 - B8) = [ ]

B10 KOMMENTAR

## KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	ORG-NUMMER
TELEFONNUMMER	PERIOD

Belopp anges i tkr utan decimaler

### C. UNDERLAG FÖR BERÄKNING ENLIGT SAMMANLÄGGNINGS- OCH AVRÄKNINGSMETODEN

	Företag				
	1	2	3	4	5 *
<b>C1</b> Företagets namn					
<b>C2</b> Ägarandel i procent (2 decimaler)					
<b>Summa</b>					
<b>C3</b> Kapitalbas enligt sektorsbestämmelser på individuell nivå					
<b>C4</b> Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn					
<b>C5</b> Avdrag enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn					
<b>Justeringar:</b>					
<b>C6</b> Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen					
<b>C7</b> Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor					
<b>C8</b> Övriga justeringar					
<b>C9</b> Kapitalbas efter avdrag och justeringar (C3 : C8)					
<b>C10</b> Kapitalkrav					
<b>C11</b> Överskott/underskott (C9 - C10)					

## KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV FÖR FINANSIELLA KONGLOMERAT

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

### D. KONSOLIDERINGSMETODEN

#### Det finansiella konglomeratets kapitalbas

<b>D1</b>	Poster som får ingå enligt båda finansiella sektors bestämmelser	
<b>D2</b>	Kapitalbas för företag som inte konsoliderats i koncernredovisning eller motsvarande	
<b>D3</b>	Avdrag enligt båda finansiella sektors bestämmelser	
<b>D4</b>	Tillkommande poster enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn	
<b>D5</b>	Tillkommande poster enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn	
<b>D6</b>	Kapitalbas före justeringar, (D1 : D5) =	

#### Justeringar som inte redan beaktats i koncernredovisningen:

<b>D7</b>	Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen	
<b>D8</b>	Justeringar enligt sektorsbestämmelser i den största finansiella sektorn	
<b>D9</b>	Justeringar enligt sektorsbestämmelser i den minsta finansiella sektorn	
<b>D10</b>	Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor	
<b>D11</b>	Övriga justeringar	
<b>D12</b>	Kapitalbas (D6 - (D7 : D11)) =	

#### Det finansiella konglomeratets kapitalkrav

<b>D13</b>	Kapitalkrav för reglerade enheter inom den största finansiella sektorn	
<b>D14</b>	Teoretiska solvenskrav för icke reglerade enheter inom den största finansiella sektorn	
<b>D15</b>	Kapitalkrav för reglerade enheter inom den minsta finansiella sektorn	
<b>D16</b>	Teoretiska solvenskrav för icke reglerade enheter inom den minsta finansiella sektorn	
<b>D17</b>	Justering av kapitalkrav	
<b>D18</b>	Kapitalkrav (D13 : D17)	
<b>D19</b>	Överskott/underskott (D12 - D18)	

#### D20 KOMMENTAR

*Bilaga 4***Anvisningar till blankett Kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat**

Ange samtliga belopp i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrunda enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i varje blankettedel.

**A. Allmänna upplysningar****A1/A2 Val av metod**

Välj metod för beräkning genom att markera med kryss under A1 eller A2. För beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden: Fyll i B och C i tillämpliga delar. För beräkning enligt konsolideringsmetoden: Fyll i D i tillämpliga delar.

**A3/A4 Beaktande av delägt dotterföretag**

Om ett delägt dotterföretag med kapitalunderskott beaktats enligt 3 kap. 5 §: Ange det genom att kryssmarkera under A3. I annat fall markera A4.

**B. Sammanläggnings- och avräkningsmetoden****B1–B9 Det finansiella konglomeratets sammanlagda kapitalbas och kapitalkrav**

Ange under B1–B9 på sida B, totala uppgifter för det finansiella konglomeratet. Hämta siffrorna från summering av respektive företags uppgifter enligt underlag på sidan C.

**C. Underlag till beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden**

Ange uppgifter i respektive kolumn för samtliga reglerade och icke reglerade företag inom en finansiell sektor i det finansiella konglomeratet som omfattas av beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden.

För delägda företag ange uppgifter till den proportionella andel som företaget innehas av ett moderföretag eller ett företag med ägarintresse i det finansiella konglomeratet, om inte annat följer av 3 kap. 5–6 §§.

**C1/C2 Företagets namn och ägarandel i procent**

Ange respektive företags namn och ägarandel i procent till vilken företaget direkt eller indirekt innehas av ett moderföretag eller ett företag med ägarintresse i konglomeratet under C1/C2.

### **C3 Kapitalbas enligt sektorsbestämmelser på individuell nivå**

Ange den kapitalbas som respektive företag har beräknat på individuell nivå under C3.

### **C4/C5 Avdrag enligt sektorsbestämmelser i respektive finansiell sektor**

Ange under C4/C5 sådana avdrag enligt respektive sektors bestämmelser som inte redan har beaktats i den individuella beräkningen enligt C3. Gör t.ex. avdrag för överskott i icke vinstutdelande livförsäkringsföretag enligt reglerna för beräkning av gruppsohlvens i en försäkringsgrupp.

### **C6 Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen**

Gör avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen i företag i det finansiella konglomeratet under C6.

### **C7 Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor**

Gör avdrag enligt 3 kap. 9 § under C7.

### **C8 Övriga justeringar**

Här redovisas till exempel avdrag enligt 3 kap. 7 och 8 §§, om avdrag inte beaktats på annat sätt.

### **C10 Kapitalkrav**

Ange det kapitalkrav som respektive företag har beräknat på individuell nivå under C10.

Om ett teoretiskt kapitalkrav för en icke reglerad enhet inom en finansiell sektor ska beräknas anges även detta här.

## **D. Konsolideringsmetoden**

### **D1 Poster som får ingå enligt båda finansiella sektorers bestämmelser**

Ange poster i koncernbalansräkningen, eller motsvarande sammanställda redovisning, som är tillåtna i kapitalbasen enligt bestämmelser i både försäkringssektorn och bank- och värdepapperssektorn under D1.

Posterna anges efter eventuella dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

### **D2 Kapitalbas för bolag som inte konsoliderats i koncernredovisning eller motsvarande**

Gör tillägg enligt 3 kap.3 § under D2.



**D3 Avdrag enligt båda finansiella sektorerers bestämmelser**

Ange avdrag som ska göras enligt bestämmelser i både försäkringssektorn och bank- och värdepapperssektorn, t.ex. avdrag för immateriella tillgångar under D3.

**D4/D5 Tillkommande poster enligt sektorsbestämmelser**

Ange de poster som inte ingår i D1 eller D2, men som får räknas med i kapitalbasen enligt bestämmelser i någon av de finansiella sektorerna under D4/D5.

**D7 Avdrag för bokfört värde av aktier i dotterföretag och ägarintressen**

Gör avdrag för aktier i dotterföretag och ägarintressen, om det inte redan gjorts i den sammanställda redovisning som beräkningen baseras på under D7.

Exempelvis görs avdrag för företag som tillhör det finansiella konglomeratet, men inte har konsoliderats i koncernredovisningen.

**D8/D9 Justeringar enligt sektorsbestämmelser**

Gör justeringar enligt respektive finansiell sektors bestämmelser under D11/D12.

**D10 Avdrag för poster som inte är tillåtna i båda sektorer, överstigande kapitalkravet i respektive sektor**

Gör avdrag enligt 3 kap. 9 § under D10.

**D11 Övriga justeringar**

Gör till exempel avdrag enligt 3 kap 7 och 8 §§, om avdrag inte beaktats på annat sätt under D11.

**D13–D16 Kapitalkrav för respektive finansiell sektor**

Ange kapitalkrav för respektive finansiell sektor under D13 respektive D15. Om teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter inom en finansiell sektor ska beräknas, anges detta under D14 respektive D16.

Om gruppbaseade krav finns för i konglomeratet ingående finansiella företagsgrupper och försäkringsgrupper anges dessa. Om gruppbaseade krav saknas, ange i stället summan av de individuella kraven.

**D17 Justering av kapitalkrav**

Gör till exempel justering enligt 3 kap 4 § under D17.